

Иваненко Игорь Николаевич

канд. юрид. наук, доцент

Хорольский Дмитрий Евгеньевич

магистрант

Кабецкая Нина Александровна

студентка

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный

университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Аннотация: в представленной статье проведен анализ правового регулирования банковской тайны. Авторы отмечают способы запросов государственных органов или их представителей, которые оформляются в специальном порядке.

Ключевые слова: правовое регулирование, банковская тайна.

В современном экономическом мире огромное значение имеют банки. Банк – это кредитно-финансовая организация, которая производит различные виды операций с денежными средствами и ценными бумагами, оказывает финансовые услуги и разнообразные экономические функции населению, организациям, предприятиям.

В Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года, дано понятие банка: «Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение вкладов денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1].

Кроме вышеперечисленных функций банка, банк также осуществляет и самую важную функцию – это защита сведений об операциях, счетах и вкладах

своих клиентов – банковскую тайну. Под банковской тайной подразумевается особый режим информации известной кредитной организации, т.е. банку, в ходе осуществления банковской деятельности.

История банковской тайны в России берет свое начало в Уставе Государственного банка Российской империи от 1894 г., который закреплял: «хранить в тайне все, касающееся вверяемых банку частных коммерческих дел и счетов». В советское время режим секретности сохранялся только на вклады граждан в сберегательные кассы.

Режим банковской тайны определяется государственными правовыми нормами, но нередко это понятие законодателем трактуется небрежно. В Российской Федерации содержание банковской тайны вводится как Гражданским Кодексом РФ, так и Федеральным законом от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности». Согласно законодательству (статья 857 Гражданского Кодекса РФ) банк обязан гарантировать тайну банковского вклада, банковских счетов, различных операций по счету, сведения о клиенте [2].

К банковской тайне относятся также сведения о паспортных данных клиента, банковских реквизитах организации, информации о наличии на счету клиента денежных средств, об уровне располагаемого дохода, возраст, гражданство, информации об номерах счетов и дате их открытия.

К сожалению, в российском законодательстве нет отдельного закона «О банковской тайне», который бы регулировал отдельно их деятельность, но существуют действующие нормативные документы отечественного законодательства, регулирующих деятельность банков. Статья 26 Закона №395–1 раскрывает список лиц, которым может предоставляться информация, содержащая банковскую тайну, запрет на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну и последствия этого разглашения.

Банковская тайна возникает в силу закона, вне зависимости от волеизъявления субъектов в отношении по поводу ее охраны. В отношении банковской тайны закон устанавливает ее содержание, субъектов, порядок предоставления услуг на основании договора клиента с банком.

Согласно п.2 статьи 857 Гражданского Кодекса РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому клиенту или их представителям [2]. Государственным органам или их представителям сведения могут быть предоставлены по специальным запросам, которые оформляются в особом порядке, описанном в статье 26 Закона №395–1. Запросить сведения вправе и сами вкладчики или их представители, или же определенный круг должностных лиц в рамках выполнения ими их обязанностей:

- 1) по специальным запросам государственных органов в форме справок;
- 2) в порядке уведомления, без предварительного запроса, в отношении клиента налоговых органов;
- 3) органами предварительного следствия, с согласия прокурора;
- 4) Счетной палате РФ;
- 5) агентству по страхованию вкладов;
- 6) в случае смерти клиента – нотариусам;
- 7) Банку России;
- 8) арбитражным судам;
- 9) Комитету по финансовому мониторингу;
- 10) таможенным органам.

Все эти субъекты определены в Законе о банках статья 26 ФЗ от 2 декабря 1990 года №395–1 «О банках и банковской деятельности».

Должностные лица федеральных государственных органов не вправе раскрывать полученную информацию от банков третьим лицам, а также представителям иностранных банков.

Если по вине банка произойдет утечка сведений, составляющих банковскую тайну, пострадавшие в таком случае владельцы счетов и вкладчики вправе требовать от банка возмещения причиненного вреда (компенсация имущественного ущерба и морального вреда) статья 857 ГК РФ.

Ответственность за сохранение банковской тайны возложена законом на всех служащих банка. Порой банк в личных трудовых договорах предостерегает своих служащих об ответственности за разглашение банковской тайны.

За разглашение и получение сведений о банковской тайне в Российской Федерации, согласно п.4 статьи 183 Уголовного Кодекса РФ предусматривается уголовная ответственность в виде принудительных работ на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до семи лет [3].

Для лица (банка) осуществляющего охрану тайны, существует позитивный экономический стимул. Банковская тайна предполагает охрану не только информации, связанной с предпринимательской деятельностью банка, а любой информации, связанной с соответствующими банковскими операциями, даже не имеющими коммерческого характера. Следовательно, право требовать сохранность банковской тайны принадлежит клиентам, которые состоят в договорных отношениях с банком.

Отсюда следует, чтобы обеспечить защиту банковской тайны, нужно обеспечить банки высокими технологическими средствами защиты, налаживание надлежащей связи с подразделениями, формирование изолированных информационных сетей, организация и своевременное обнаружение каналов утечки информации, недостатков в банковской системе безопасности, грамотный подбор добросовестных сотрудников банка, их ответственность за исполнение своих обязанностей.

В ряде государств мира под банковской тайной подразумевается то, что банки не имеют права предоставлять властям любую информацию о личных счетах своих клиентов (даже в случае возбуждения уголовного дела). Это практикуется в таких государствах как Швеция, Сингапур, Люксембург, а также в оффшорных зонах оффшорных банках. Что, конечно, способствует развитию сокрытия вывозимых за границу средств.

В последнее время банковские тайны стали уходить в прошлое. 50 стран мира, включая США и членов ЕС на форуме ОЭСР в Берлине подписали соглашение об автоматическом обмене данных клиентов иностранных государств. В следствии чего на новый уровень вышла борьба с уклонением от выплаты налогов, которая активизировалась после кризиса 2008 года. Странам большой двадцатки удалось за 6 лет вывести из налоговой тени почти 40 млрд евро.

Для банка осуществление охраны банковской тайны имеет негативный стимул, в виде ответственности за разглашение банковской тайны. Следовательно, банковская тайна по российскому праву представляет собой особый режим информации с ограниченным доступом. Сведения о банковских операциях могут быть доступны только самим вкладчикам и предоставлены другим лицам в исключительных случаях по специальным запросам.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. (ред. от 26.07.2017) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.pravo.gov.ru
2. Гражданский Кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. (ред. от 05.10.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – №32. – Ч. 1. – Ст. 3301.
3. Уголовный Кодекс РФ от Уголовный 13.06.1996 (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации №25 от 17.06.1996 г.